

제3장

저축의 이해



목차

1. 소득, 소비, 저축

2. 저축의 가치

3. 저축상품

4. 예금자보호제도

개요

금융상품 중 저축상품의 의의와 종류, 특징 및 선택시 고려사항과 예금자보호제도에 대해 살펴본다.

- 저축의 의의를 설명하고 단리와 복리의 차이점을 구별할 수 있다.
- 인플레이션, 세금이 저축에 미치는 영향을 설명할 수 있다.
- 저축상품의 종류를 나열하고 그 특징을 비교·선택할 수 있다.
- 예금자보호제도의 의의를 설명할 수 있다.

팍팍 쓰면
‘스튜핏’
저축하면
‘그웨잇’?



- 지금까지 살아오면서 저축을 해본 경험이 있다면 공유해보자.
- 합리적인 저축이란 어떤 것이며, 어떤 의사결정의 과정이 필요할까?



1

소득, 소비, 저축

1.1 소득과 경제활동

□ 소득 : 경제활동을 통해 얻는 대가

근로소득

근로를 제공하고 그 보상으로 받은 봉급, 급여, 보수, 세비, 임금 상여, 수당 및 이와 유사한 급여를 의미

재산소득

금융자산이나 부동산에서 발생하는 이자나 수익, 배당금, 임대료 등

사업소득

독립적인 사업자의 위치에서
영리목적의 경제활동에서 발생하는 소득

이전소득

특정반대급부 없이 타인으로부터 이전(移轉) 받은 소득

1.1 소득과 경제활동

□ 우리나라 평균 월소득 현황

소득 - 비소비지출
= 가처분소득

구분	금액(원)
소득	4,606,125
경상소득	4,568,356
근로소득	3,114,724
사업소득	911,305
재산소득	19,353
이전소득	522,974
비경상소득	37,770
비소비지출	953,908
가구원수	3.08명
가구주연령	53,18세

▲ 출처 : 통계청, 2018년 4분기

1.2 소비와 저축

□ 합리적인 소비란?

값싸고
품질 좋은 상품

VS.

나를 특별하게
만들어주는 상품



장기적인 관점에서 개인 및 사회에 도움이 되는 선택

1.2 소비와 저축

□ 첫째, 장기적인 관점

- 소비자가 오늘의 소비뿐만 아니라 내일의 소비도 고려해야 함
- 불확실한 상황에서 내일의 소비를 가능하게 하는 것은 **저축**

지출계획 수립 → 저축



1.2 소비와 저축

□ 둘째, 개인에게 도움되는 소비

- 본인의 기호나 행복을 중요시하는 소비, **모방소비** 지양

□ 셋째, 사회에 도움되는 소비

- 이기적이지 않은 소비를 의미
- 적극적인 의미에서 최근 공정무역 등으로 대표되는 **이타적 소비**
- 소극적인 의미에서 가격·성능·디자인 등을 꼼꼼히 비교하여 구매하는 합리적인 소비 → 사회적 자원의 낭비 ▼

현명한 소비생활을 위해서는 자신의 기호는 물론 사회적 가치관과 더불어 소비의 원칙을 고려해야 함

□ 저축이란?

- 현재의 소비를 미래로 이전하는 것
- 사전적으로 ‘절약하여 모으다, 아껴서 쌓아두다’라는 의미이며, **투자**의 개념도 포함

저축(예금)

이자의 크기가 줄어들고 있지만,
확실한 미래 현금흐름이 보장

투자

현금흐름에 불확실성(Risk) 존재
원금손실 가능, 수익금액 불확실

1.3 저축과 투자

□ 금리수준에 따라 달라지는 저축

30년 후 5억원을 모으기 위해
필요한 월 저축액은?



1.3 저축과 투자

■ 30년 후 5억원을 모으기 위해 필요한 월 저축액

금리수준	1%	2%	3%	5%	7%	10%	12%
월저축액	1,191,531	1,014,764	858,020	600,775	409,846	221,191	143,063

■ 원금 5억원을 20년간 매월 인출할 때, 인출가능 금액

금리수준	1%	2%	3%	5%	7%	10%	12%
월인출액	2,299,472	2,529,417	2,772,988	3,299,779	3,876,495	4,825,108	5,505,431

1.3 저축과 투자

○ 저축과 투자 사이의 자금 배분

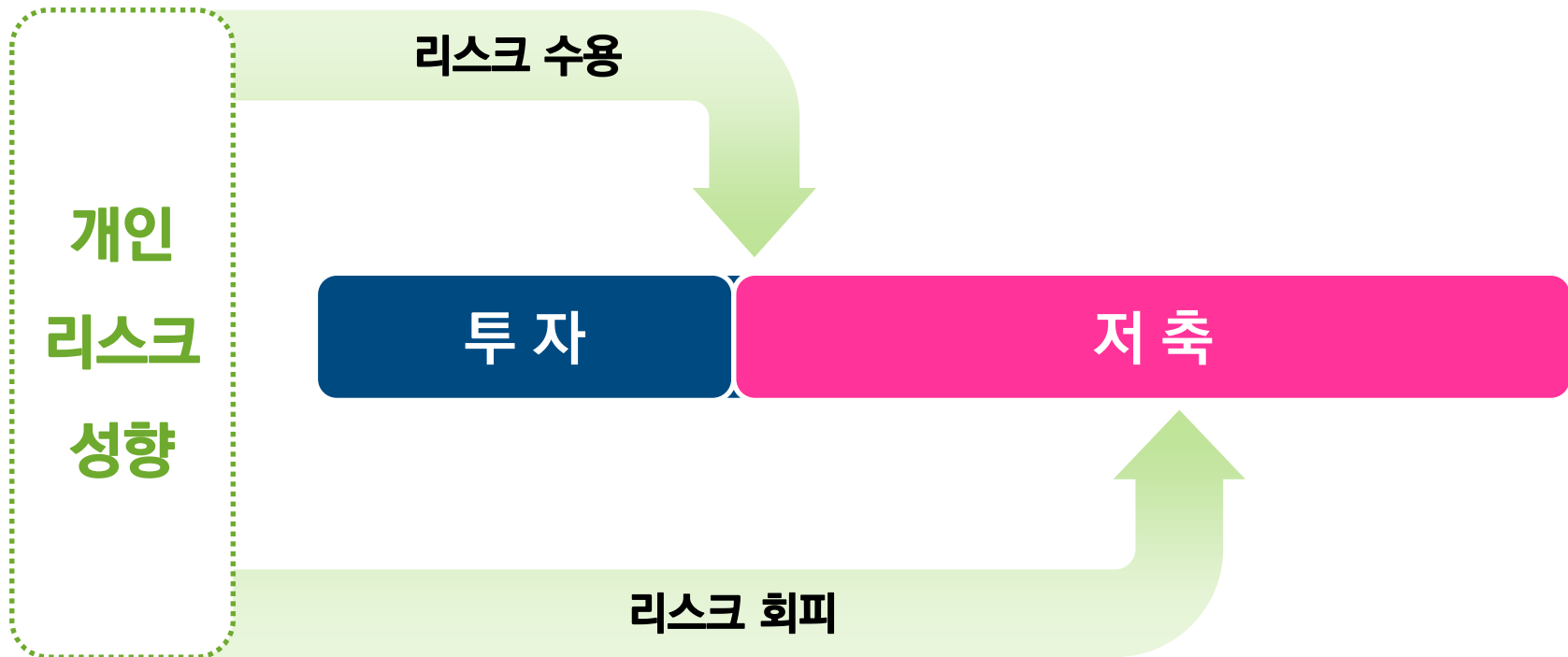
: 자금의 용도, 개인리스크 성향, 재무전략 등에 영향을 받음



1.3 저축과 투자

○ 저축과 투자 사이의 자금 배분

: 자금의 용도, 개인리스크 성향, 재무전략 등에 영향을 받음





2

저축의 가치



2.1 저축과 이자

□ 이자는?

- 기간이 1년인 경우 : 원금에 이자율을 곱하여 나온 값
- 기간이 1년 이상인 경우 : 이자율을 곱하는 원금을 어떻게 보느냐에 따라 **단리(單利)**와 **복리(複利)**로 구분할 수 있음

단리

오로지 원금에 대해서만 약정한
이율 적용하여 이자 계산

$$\text{산식 : } FV = PV \times [1 + (r \times n)]$$

복리

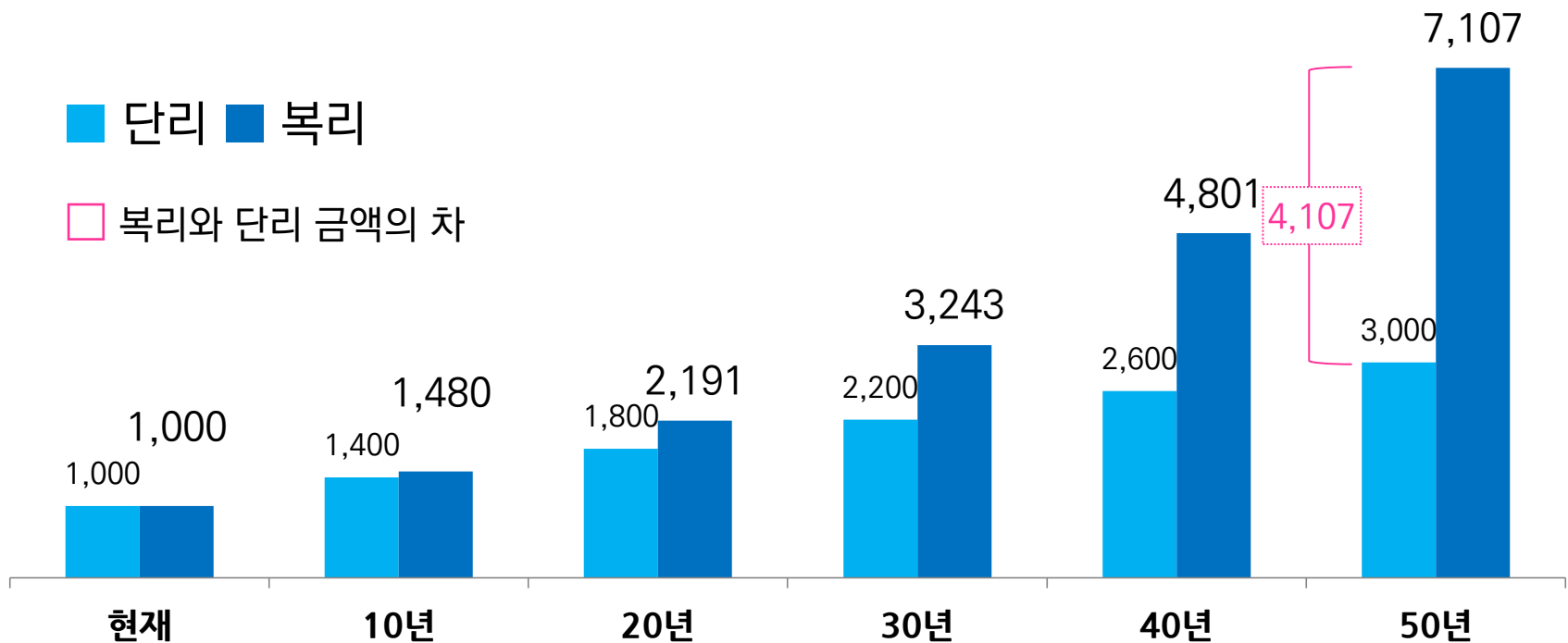
이자에 이자가 붙음
원금과 이자가 재투자

$$\text{산식 : } FV = PV \times (1 + r)^n$$

2.1 저축과 이자

□ 기간에 따른 단리와 복리 비교 (연이자율 4% 동일)

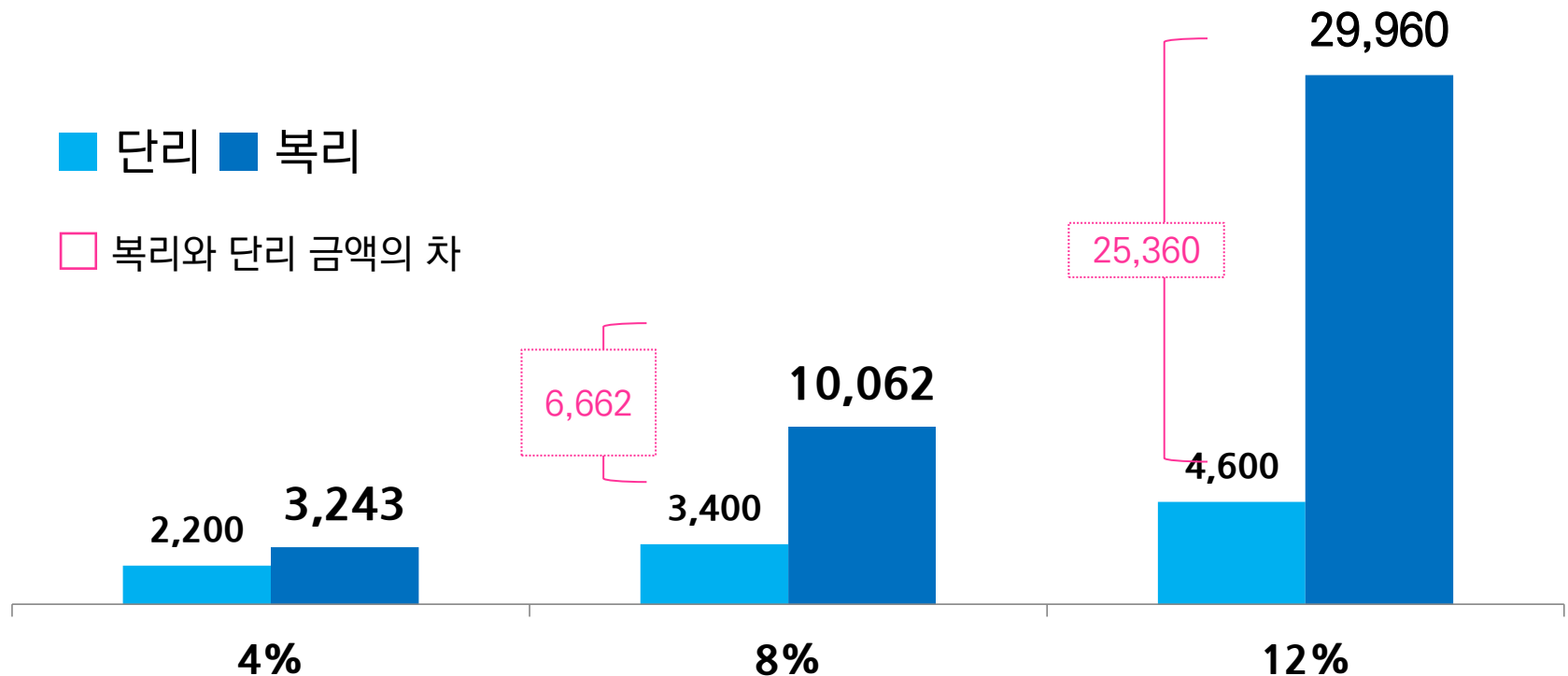
복리는 **운용기간이 길어질수록** 원리금이 기하급수적으로 증가



2.1 저축과 이자

□ 이자율에 따른 단리와 복리 비교 (운용기간 30년 동일)

복리는 작은 이자율 차이에도 크게 변화



2.2 저축과 인플레이션

□ 인플레이션이란?

- 지속적으로 **물가가 상승**하는 것
- 화폐의 **가치가 하락**하는 현상
- 저축의 가치는 **인플레이션**에 따라 달라질 수 있음



1998 年

≠



2018 年



2.3 저축과 세금

□ 저축에도 세금이?

- 금융거래 및 금융상품 매매 세금부과
- 이자소득을 포함한 금융소득에 대해

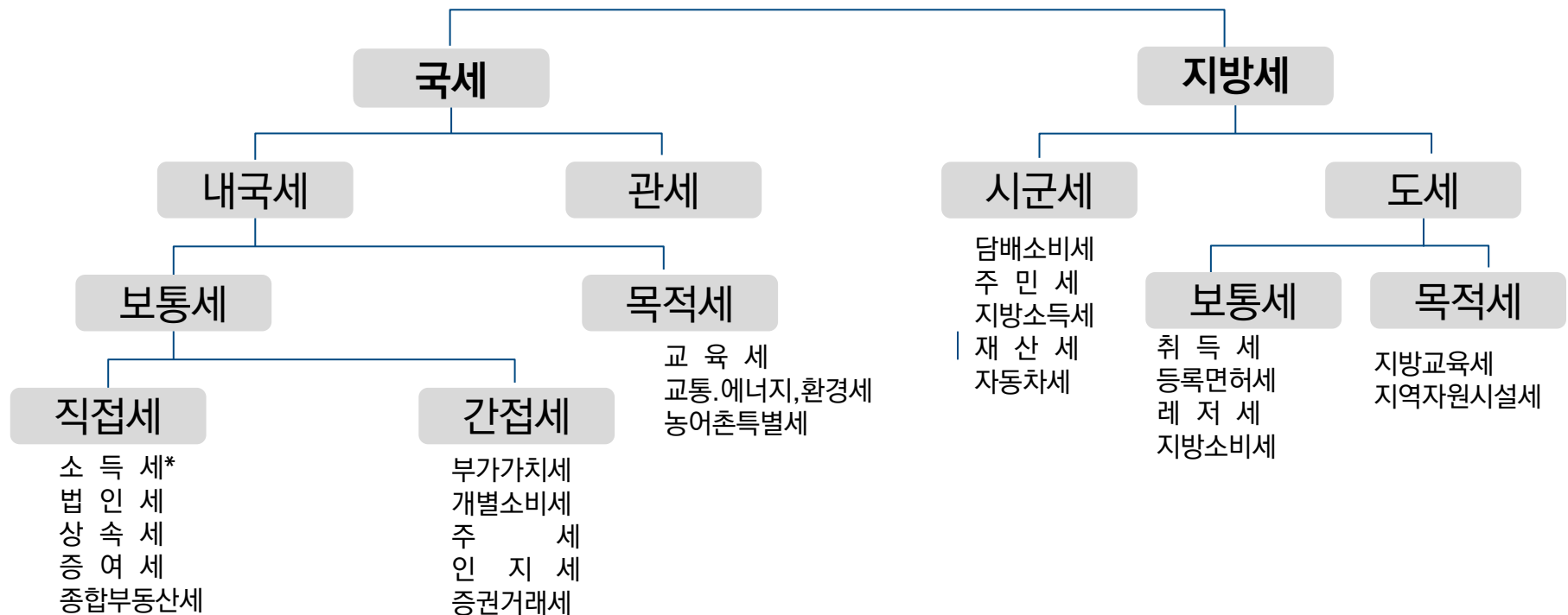
일률적으로 **14%** (지방소득세 포함 15.4%)를
원천징수



장기저축성보험 : 5년 이상 납입 + 10년 이상 예치시 차익에 비과세

개인종합자산관리계좌(ISA): 2021년 12월 31일까지 가입 가능
당해 · 직전 3개연도중 근로 · 사업소득자 → 한도내 이자·배당소득 비과세

“모든 소득에는 세금이 붙는다!”
 “경제적 거래 혹은 보유에는 세금을 붙일 수 있다!”



* 이자소득세, 배당소득세, 근로소득세, 사업소득세, 연금소득세, 기타소득세, 양도소득세, 퇴직소득세



3

저축상품



3.1 저축상품의 개요

■ 저축상품

대표적인 저축상품 : 예금

- 예금취급 금융회사 : 은행, 상호저축은행, 신용협동조합, 새마을금고, 농·수협, 종합금융회사, 우체국예금 등
- ‘금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률’에 의하여 반드시 실명으로 거래
- 요구불예금과 저축성예금으로 구분



3.2 요구불예금

- 예금자의 지급 청구가 있으면 조건 없이 지급해야 하는 예금
- 고객의 지급결제 편의 도모 또는 일시적 보관을 목적으로 함
- 당좌예금, 보통예금, 공공예금, 국고예금 등이 있음

보통예금

거래대상, 예치금액, 예치기간, 입출금 횟수 등에 아무런 제한 없이 누구나 자유롭게 거래할 수 있는 예금

※ 참고 : 유사상품의 비교

상품명	취급금융회사	예금자보호	이율	이체 및 결제
MMDA	은행	보호	확정금리(차등)	가능
MMF	은행, 증권사	비보호	실적배당	불가능
CMA	종금사, 증권사	종금사만보호	실적배당	가능

3.3 저축성예금

- 저축 및 이자수입이 주된 목적
- 예금의 납입 및 인출방법에 대해 특정 조건이 있는 기한부 예금

정기예금

예금자가 이자수취를 목적으로
예치기간을 사전에 약정하여
일정금액을 예입하는 기한부 예금

정기적금

계약금액과 계약기간을 정하고
예금주가 일정 금액을 정기적으로
납입하면서 만기에 계약금액을
지급하는 적립식 예금

3.3 저축성예금

- 특별한 목적을 달성하기 위한 **목적형 정기적금**

주택청약종합저축



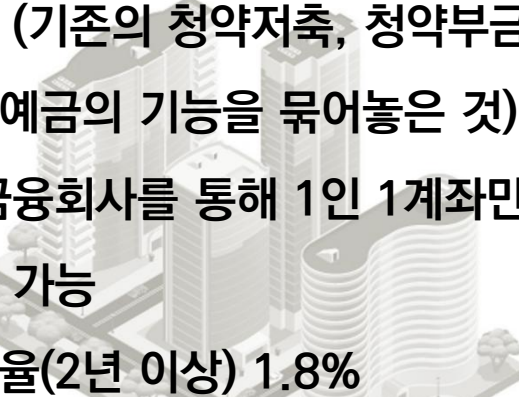
비과세종합저축



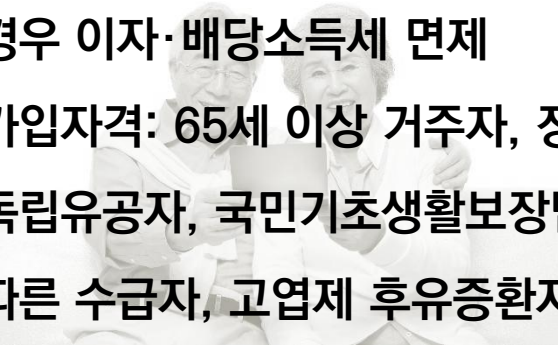
3.3 저축성예금

■ 특별한 목적을 달성하기 위한 목적형 정기적금

주택청약종합저축

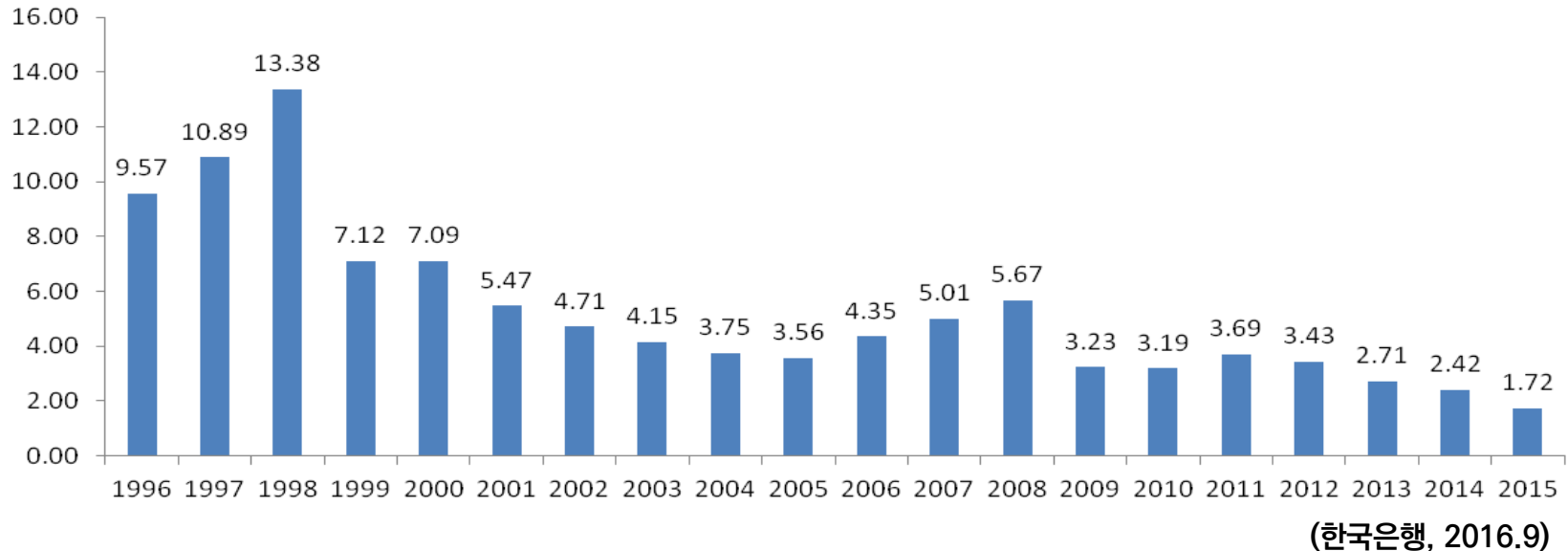
- 신규분양 아파트 청약에 필요한 저축 (기존의 청약저축, 청약부금, 청약예금의 기능을 묶어놓은 것)
 - 전 금융회사를 통해 1인 1계좌만 개설 가능
 - 연이율(2년 이상) 1.8%
- 

비과세종합저축

- 2019년 12월 31일까지 가입 가능
 - 1명당 저축원금이 5천만원 이하인 경우 이자·배당소득세 면제
 - 가입자격: 65세 이상 거주자, 장애인, 독립유공자, 국민기초생활보장법에 따른 수급자, 고엽제 후유증환자, 5·18민주화운동 부상자 등
- 

※ 참고: 금리와 의사결정

〈 순수 저축성 예금의 수신금리 추이 (신규취급액 기준, %) 〉



Q. 당신은 일정한 금액을 저축하려고 계획하였다.

3년짜리 저축상품과 1년짜리 저축상품이 있을 경우 당신의 선택은?

(1) 앞으로 금리가 낮아질 것이라 예상 :

(2) 앞으로 금리가 오를 것이라 예상 :

3.4 저축상품 선택 시 고려사항

- 1 주거래 은행 정하기
- 2 세금우대 활용하기
- 3 만기된 예·적금 바로 찾기
- 4 예금금리 변동내역 통보서비스 활용하기
- 5 엉뚱한 계좌로 송금한 경우
- 6 자동화기기 이용하기



30 혹은 31페이지 택1

3.4 저축상품 선택 시 고려사항



자동화기기 이용하기

일반 창구를 이용할 때
수수료가 가장 높음
인터넷뱅킹이나 자동화기기를
이용할 때 수수료가 낮음



30 혹은 31페이지 택1



자유적립예금 적용이율의 해석 및 이에 따른 손해배상청구

- A씨는 2001년 9월 12일 OO은행 영업점에서 1년 만기 자유적립예금을 개설하고 1억 원을 예치한 후 은행 직원으로부터 이율 연 7%로 인자된 예금통장을 교부 받음
- A씨는 그 후 2002년 1월 7일 2억원, 6월 24일 14억원, 8월 2일 1억원을 입금함
- 예금의 만기일인 2002년 9월 12일에 A씨는 원리금으로 합계 2,033,130,867원 (원금 20억원 + 이자 33,130,867원)을 수령 받음
- 은행은 (1차) 1억원 이자는 연 7%, (2차) 2억원은 연 6%, (3차) 14억원은 연 5%, (4차) 1억원은 연 4.5%의 이자율을 적용하여 이자를 계산하였음

이에 A씨는 예금 통장에 기입된 이율 연 7%를 모든 예금에 적용하여 지급할 것을 요청함



자유적립예금 적용이율의 해석 및 이에 따른 손해배상청구

위원회의 판단

- 본건의 쟁점은 본건 자유적립예금과 관련하여 당사자가 약정한 예금에 대한 적용이율이 무엇인지에 대한 객관적 의사표시의 해석과 피신청인의 약관 명시·설명의무를 해태한 사실이 있는지 여부 및 피신청인에게 사용자책임을 물을 수 있는지 여부라 할 것임
- 약관에 정하여진 사항이라 하더라도 거래상 일반적이고 공통된 사항이거나 이미 법령에 의하여 정해진 것을 되풀이하거나 부연하는 정도에 불과한 사항이라면 그러한 사항에 대하여서까지 사업자에게 명시·설명의무가 인정된다고 할 수 없다고 한 판례 등에 비추어 볼 때 본 건 예금의 금리부분에 대한 약관의 명시·설명의무 위반을 이유로 하거나 피신청인의 창구 직원의 과실을 이유로 하는 신청인(A씨)의 피신청인(**은행)에 대한 이자차액 상당의 손해배상청구는 그 이유가 없다고 판단되므로 신청인의 청구를 기각함 (2002.12.3. 조정번호 제2002-47호)



4

예금자보호제도



4. 예금자보호제도

■ 예금자를 보호하기 위한 사회적 안전망 예금보험제도

◎ 특명! “뱅크런(bank-run)”을 막아라!

- 뱅크런이란? 금융회사가 도산할 조짐이 보일 때 나타나는 예금인출쇄도 현상으로, 뱅크런이 나타나면 금융시스템 전체가 붕괴될 수 있는 위험 발생
- 예금자보호제도의 구조
보험료 미리 징수 → 금융기관이 지급불능의 상황에 처하면 예금을 대신 지급



4. 예금자보호제도

■ 우리나라의 예금보험제도

- 1인당 원리금(원금+이자) 최고 5,000만원(세전)까지 예금보험공사에서 지급
- 금융상품 선택시 예금보험의 대상이 되는지 반드시 확인 필요

□ 예금자보호 대상 금융상품

금융회사	보호금융상품
은행	요구불예금, 저축성예금, 적립식예금, 외화예금, 원금이 보전되는 금전신탁 등
증권	원금이 보전되는 금전신탁, 예금보호 대상 금융상품으로 운용되는 확정기여형 퇴직연금 등
보험	개인이 가입한 보험 계약, 퇴직보험, 원금이 보전되는 금전신탁 등
종금	발행어음, 표지어음, 어음관리계좌(CMA 등)
상호저축은행	보통예금, 저축예금, 정기예금, 정기적금, 신용부금, 표지어음 등

※ 예금자 보호제도에 관한 내용은 예금보험공사 www.kdic.or.kr 혹은 1588-0037에서 확인할 수 있음



5

마무리 퀴즈

**100만원을 연복리 4%로 10년간
거치식으로 저축할 때,
총 원리금은 140만원이다.**

Quiz 1.



X

복리이므로 100만원 $\times (1.04)^{10}$, 약 148만원이 된다.

**인플레이션과 세금은
저축 원리금의 가치를 높이는
역할을 한다.**

Quiz 2.

X

인플레이션과 세금은 저축 원리금의
가치를 낮추는 역할을 함

**대표적인 저축상품인 예금은
요구불예금과 저축성예금 등으로
구분할 수 있다.**

Quiz 3.

0

□ 저축은행 예·적금 관련 사례

(사례1) 직장인 A씨는 평소 언론 등을 통해 저축은행 예·적금 금리가 은행보다 높다는 사실을 알면서도 직장 근처에 저축은행 영업점이 없어 은행 예·적금만 이용할 수 밖에 없는 아쉬움이 있었음

(사례2) 사회초년생 B씨(28세)는 저축은행 적금 금리가 은행보다 높아 저축은행이나 적금상품을 고른다는 것이 큰 의미가 없다고 생각하고 점심시간에 가까운 甲저축은행에서 정기적금에 가입하였는데, 비슷한 시기에 다른 저축은행 적금에 가입한 C씨의 적금금리가 0.2%p 더 높은 것을 보고 깜짝 놀랐음

(사례3) 이자소득으로 생활하는 D씨는 은행 정기에금에서 발생하는 이자를 동일 은행의 입출금통장으로 받아 생활비로 사용하고 있는데, 저축은행 정기에금에 가입하면 매월 받는 이자를 은행계좌로 이체하는 번거로움이 있어 그냥 은행 정기에금만 이용

(사례4) E씨는 저축은행의 예·적금 금리가 은행보다 높다는 사실을 알면서도 몇 년전 대규모 저축은행 구조조정 등을 생각하면 저축은행 예·적금 가입이 내키지 않음

□ 저축은행 예·적금 알뜰하게 활용하기

은행 방문 없이 예·적금통장 개설

- 저축은행 ‘모바일 금융서비스’를 제공중
- 스마트폰에서 ‘SB톡톡’ 앱(응용프로그램) 다운 → 휴대폰 본인 인증 절차 등 → 영업점 방문없이 예·적금 통장을 개설

유리한 저축은행 예·적금통장 비교·가입

- 금융소비자정보 포털사이트 파인(fine.fss.or.kr)의 “금융상품한눈에” 에서 다양한 예·적금 상품의 금리와 가입조건 등을 꼼꼼하게 비교하고 가장 유리한 상품을 선택
- 유동성 관리, 신규 예·적금 고객 유치를 위해 기본 예·적금 금리에 추가 우대금리를 제공하는 ‘특별 예·적금’ 수시 판매

□ 저축은행 예·적금 알뜰하게 활용하기

예금이자 자동이체 서비스 활용

- 저축은행은 정기예금 이자 지급일에 고객이 원하는 은행 계좌로 이자를 입금해주는 서비스를 제공함

우량 저축은행에 예·적금 분산 가입

- “BIS기준자기자본비율”과 “고정이하여신비율”을 확인하여 저축은행의 건전성을 살펴 보고 우량 저축은행에 예·적금을 분산 가입해야 함
- 우량 저축은행을 확인하고 싶을 땐 ‘금융감독원 금융통계정보시스템’ 또는 ‘저축은행중앙회’ 홈페이지를 이용



감사합니다

